

**Предварительно утверждено:**

Советом директоров  
ОАО АКИБ «КУРГАН»  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2014 г.

Протокол № \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2014 г.

Заместитель председателя Совета директоров:

\_\_\_\_\_/Ю.А. Крюков/

**Утверждено:**

Общим собранием акционеров  
ОАО АКИБ «КУРГАН»  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2014 г.

Протокол № \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2014 г.

Председатель собрания:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**ГODOVОЙ ОТЧЕТ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «КУРГАН»  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ЗА 2013 ГОД**

Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество является одним из двух самостоятельных банков, работающих на рынке банковских услуг Курганской области. В 2013 году исполнилось 20 лет с момента начала осуществления Банком своей деятельности.

**1. Положение банка в банковском секторе Курганской области**

На протяжении 2013 года Банк продолжал использовать свой экономический и управленческий потенциал для обеспечения стабильного роста финансовых показателей, поддержания положительной деловой репутации и доверительного отношения к Банку, для укрепления конкурентных позиций на рынке банковских услуг.

Основными факторами конкурентной борьбы выступали квалификация банковского персонала, тарифная политика, безупречность исполнения объявленных обязательств, оперативность осуществления банковских операций, персональный подход к каждому клиенту, качество обслуживания, применение современных банковских технологий, взвешенная и разумная политика в области управления активными и пассивными операциями.

Основными принципами работы банка остаются надежность, универсальность, высокое качество предоставляемых услуг, технологичность, клиентоориентированность, формирование устойчивых финансовых показателей, стабильность и взаимная заинтересованность в работе с клиентами банка.

Спектр оказываемых услуг, индивидуальный подход к клиентам банка, выгодные тарифные ставки, оперативность принятия решений, точность проведения расчетов, позволили Банку в 2013 году продолжать наращивание клиентской базы.

В 2013 году в условиях конкуренции Банк сохранил имеющиеся позиции на рынке банковских услуг городов Кургана и Шадринска.

На территории Курганской области по состоянию на 01.01.2014 г. года действовало 3 региональных банка (20.01.14г. у ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» отозвана лицензия на осуществление банковских операций), 8 филиалов иногородних банков, 3 представительства иногородних банков, 17 кредитно-кассовых офисов иногородних банков и 67 операционных офисов иногородних банков.

В совокупном балансе кредитных организаций области и филиалов иногородних банков на 01.01.2014 г. баланс 3х самостоятельных кредитных организаций Курганской области составляет 4 826,8 млн.руб. Валюта баланса ОАО АКИБ «КУРГАН» по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1624,2 млн. руб. (33,6% от общей суммы консолидированного баланса самостоятельных кредитных организаций Курганской области).

Совокупная сумма уставного капитала самостоятельных кредитных организаций Курганской области по состоянию 01.01.2014 г. составляет 321,5 млн.руб., из которых 190 млн.руб. - уставный капитал ОАО АКИБ «КУРГАН», (что составляет 59,1%).

По состоянию на 01.01.2014г. ОАО АКИБ «КУРГАН» является самой крупной кредитной организацией области по величине уставного капитала.

Денежные средства во вкладах населения и текущих счетах физических лиц в целом по банковскому сектору Курганской области по состоянию на 01.01.2014 г. составляют 32 792,5 млн.руб. По самостоятельным кредитным организациям Курганской области сумма средств населения составляет 916,2 млн.руб., из которых 353,5 млн.руб. или 38,6% составляют вклады и счета населения в ОАО АКИБ «КУРГАН».

Средства предприятий, организаций и физических лиц - индивидуальных предпринимателей на расчетных и прочих счетах в целом по банковскому сектору Курганской области на 01.01.2014г. составляют 4 611,3млн.руб., по самостоятельным кредитным организациям Курганской области – 681,2 млн. руб., из которых 241,9 млн.руб. или 35,5% составляют средства на счетах предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей -физических лиц в ОАО АКИБ «КУРГАН».

Кредитные вложения и приравненные к ним средства, приносящие прямой доход, всего банковского сектора Курганской области по состоянию на 01.01.2014г. составляют 83 887,6 млн. руб., из них кредиты кредитных организаций Курганской области – 2 100,1 млн. руб., из которых активы ОАО АКИБ «КУРГАН» - 724,9 млн. руб. или 34,5%.

В 2013 году Банк продолжал проводить политику стабильного развития всех направлений банковской деятельности, занимая значимое место в экономической жизни Курганской области.

## **2. Приоритетные направления деятельности банка**

В 2013 году банком продолжена работа по расширению спектра банковских услуг, привлечению новых клиентов и применению современных банковских технологий.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие и комплексное обслуживание расчетных счетов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам;
- кассовое обслуживание (в том числе во внеоперационное время и выходные дни);
- различные виды кредитования юридических лиц, предпринимателей и физических лиц;
- выдача гарантий;
- операции с векселями;
- привлечение денежных средств во вклады;
- обслуживание клиентов с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- проведение расчетов через сеть банков-корреспондентов;
- переводы денежных средств по системам Western Union, UNISStream, Contact, CaspianMoneyTransfer;
- операции с наличной иностранной валютой;
- комплексное обслуживание операций по экспорту и импорту;
- услуги по валютному контролю;
- услуги по переводам физических лиц без открытия счетов (в том числе по оплате за детские сады, обучение в школах, средних и высших учебных заведениях, за услуги связи, в пользу ГИБДД, коммунальные платежи, платежи за кредиты других банков и др.);
- услуги инкассации;
- услуги по аренде индивидуальных банковских ячеек.

Активно используется кредитование юридических лиц и предпринимателей при недостатке средств на их расчетных счетах - «овердрафт».

## **3. Отчет Совета директоров банка о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности**

Усилия Совета директоров, Правления и всего коллектива банка были направлены на формирование инвестиционной привлекательности банка как объекта эффективного вложения средств.

Благодаря тому, что в своей работе с клиентами банк всегда стремится обеспечить индивидуальный подход к каждому клиенту, количество обслуживаемых расчетных и текущих счетов увеличилось в 2013 году на 476 или 16,4% и составило на 01.01.2014 г. 3 375 (по сравнению с 2 899, по состоянию на 01.01.2013 г.). Сумма денежных средств на счетах клиентов на 01.01.2014г. составила 241872т.р. При этом *среднедневные* остатки на расчетных и текущих счетах клиентов к концу 2013 года по сравнению с остатками за 2012г. увеличились на 14,8% и составили 350 631 тыс. руб. (по сравнению с 305 541 тыс. руб. за 2012год).

Сумма денежных средств на вкладах увеличилась за отчетный год на 16 136 тыс. руб. или 4,8% и по состоянию на 01.01.2014 г. составила 349 045 тыс. руб.

Банк проводил политику по разумному использованию средств на счетах клиентов и по привлечению денежных средств во вклады населения, что позволило увеличить сумму привлеченных ресурсов и расширить возможности для проведения кредитных операций.

Ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась за 2013год на 69 133 тыс. руб. или на 10,5% и по состоянию на 01.01.2014 г. составила 724 906 тыс. руб.

Некоторые показатели деятельности банка за 2013 год:

№п/п	Показатели	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2014г.	Темп роста, %
1	Уставный капитал, тыс. руб.	110 000	190 000	172,7
2	Собственный капитал, тыс. руб.	284 025	409 185	144,1
3	Совокупные активы, тыс. руб.	1057 501	1195 220	113,0
4	Остатки денежных средств на расчетных счетах, тыс. руб.	279 701	241 872	86,5
5	Вклады населения, тыс. руб.	332 909	349 045	104,8
6	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	655 773	724 906	110,5
7	Чистая прибыль, тыс. руб.(со СПОД)	46 997	45 443	96,7
8	Рентабельность капитала, %	16,5	11,1	67,3
9	Рентабельность активов, %	4,4	3,8	86,4
10	Норматив мгновенной ликвидности, Н2	89,7	108,8	-
11	Норматив текущей ликвидности, Н3	101,5	93,7	-

За 2013 год банком получена чистая прибыль в размере 45 443 тыс. руб., что на 3,3% меньше, чем за 2012 год. Снижение размера чистой прибыли по сравнению с ростом собственных средств (капитала) банка привело к снижению показателя рентабельности капитала с 16,5% до 11,1%.

Данные по основным видам доходов (со спод) за 2013 год:

№ п/п	Вид дохода	Сумма, тыс. руб.	Структура в общей сумме дохода, %	Темп роста 2013/2012, %
1	Процентные доходы	127 040	26,9	129,6
2	Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	67 029	14,2	89,6
3	Доходы от операций в иностранной валюте	19 902	4,3	99,1
4	Другие операционные и прочие доходы	257 756	54,6	137,8
	ИТОГО	471 727	100,0	116,6

В 2013 году заметен рост процентных доходов и доходов от восстановления резервов на возможные потери (прочие доходы). В целом, доходы выросли на 16,6% по сравнению с прошлым годом.

#### 4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в 2013 году видов энергетических ресурсов

№ пп	Вид использованных энергетических ресурсов	Объем использованных энергетических ресурсов за 2013 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении
1	тепловая энергия	137,3022 Гкал	170711,36 руб.
2	электрическая энергия	133853 кВт*ч	655233,16 руб.
3	бензин	5926,78 л	146385,83 руб.

#### 5. Перспективы развития банка на 2014 год

Главная цель банка - стать высоко-прибыльным, высокотехнологичным и конкурентно-способным банком путём максимально полного удовлетворения потребностей своих клиентов с сохранением высокого уровня надёжности и устойчивости банка, содействуя тем самым социально-экономическому развитию региона.

Стратегической целью деятельности банка является упрочение достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активной работы с населением при минимизации рисков и адекватно условиям рыночной экономики.

Банк ориентируется на стратегию устойчивого состояния, для которой характерно постепенное эволюционное совершенствование существующего бизнеса.

Главный критерий – эффективность и отдача вложенных средств, ресурсов.

Планы банка базируются на сохранении и укреплении достигнутого экономического положения. Динамика решений поставленных задач будет в значительной мере зависеть от усиливающейся конкуренции московских и других иногородних кредитных учреждений, стабильной финансовой ситуации в стране.

Для достижения стратегических целей и повышения эффективности банковской деятельности планируется дальнейшее совершенствование корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками, включая применение методов стресс-тестирования.

Предоставление банковских услуг с использованием передовых информационных технологий и защиты денежных средств клиентов - одна из приоритетных задач деятельности, на которую направлены усилия банка.

С учетом тенденций развития рынка банковских услуг сформированы среднесрочные цели банка на 2014год:

Увеличение суммы ссудной задолженности до 720 млн.руб.

Увеличение объёма вкладов населения до 300 млн.руб.

Получение балансовой прибыли 40 млн.руб.

Основные направления развития банка на 2014 год отражают стремление занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг путем реализации потенциала и конкурентных преимуществ, учитывая новые явления в экономике региона, повышать эффективность действий, направленных на удержание и разработку уже привлеченных клиентов за счет совершенствования спектра предоставляемых услуг.

Наряду с вопросами поддержания ликвидности и достаточности капитала основными ориентирами для дальнейшего развития банка в 2014 году являются:

Планомерное увеличение кредитного портфеля путём внедрения новых видов кредитных

программ (кредиты на неотложные нужды для физических лиц, кредиты сроком на пять лет, ипотека);

Продвижение пластиковых проектов (овердрафт, зарплатные проекты, торговый эквайринг);

Открытие операционной кассы в МФЦ г. Шадринска;

Развитие агентской сети терминалов (установка 10 терминалов);

Обеспечение роста операций самообслуживания;

Увеличение объема клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

Банк намерен продолжить продуманную и последовательную работу по привлечению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетно-кассовое, валютное, кредитное, депозитное и иное банковское обслуживание, установлению долгосрочных партнерских отношений с новыми клиентами. Особое внимание будет уделено поддержке малого и среднего бизнеса.

Планомерная работа по увеличению кредитного портфеля будет осуществляться за счет наращивания объемов выдачи кредитов, видов кредитов, сохранения конкурентной процентной ставки.

Увеличение объемов розничных услуг, таких как денежные переводы в рублях и иностранной валюте, коммунальные и иные платежи населения, обмен валюты и т.д. будет достигнуто за счет открытых дополнительных офисов; увеличения привлеченных банком платежных агентов, в том числе с применением платежных терминалов; конкурентной тарифной политики.

В целях успешной реализации стратегических задач, в планах банка предусмотрено проведение эффективных рекламных кампаний.

Кредитные операции составляют основу банковского бизнеса, а кредитный портфель занимает основной удельный вес в активах банка, именно поэтому вопросам организации кредитной работы, формированию резерва будет и дальше уделяться особое внимание. От эффективности этой работы во многом зависит уровень кредитного риска, качество кредитного портфеля, а также ликвидность и финансовая устойчивость банка в целом.

Банк будет поддерживать развитие малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей путем предоставления полного спектра банковских услуг, включая долгосрочное и краткосрочное кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В основе развития услуг банк будет учитывать те требования, которые обычно бывают у представителей малого бизнеса – простота использования и высокая скорость обработки заявок, особенно на кредитные продукты.

## **6. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка**

В соответствии с решением Собрания акционеров ОАО АКИБ «КУРГАН» (протокол № 1 от 22 мая 2013 г.) дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям в 2013 году не выплачивались.

## **7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка.**

В 2013 году банк активно осуществлял работу по управлению банковскими рисками.

Политика управления банковскими рисками является одним из главных инструментов реализации стратегии развития банка. Политика управления банковскими рисками определяет цели, задачи и принципы управления банковскими рисками.

К рискам, связанным с деятельностью банка, относятся:

Финансовые риски:

1) риск потери ликвидности;

2) рыночный риск, который включает в себя:

- 2.1) валютный риск;
- 2.2) процентный риск;
- 2.3) фондовый риск.

- 3) кредитный риск;
- 4) процентный риск;

Нефинансовые риски:

- 5) операционный риск;
- 6) правовой риск;
- 7) репутационный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является достижение оптимального соотношения между рискованностью и доходностью банковских операций. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

В целях минимизации указанных рисков в банке разработано и утверждено Советом директоров Положение по управлению банковскими рисками в ОАО АКИБ «КУРГАН».

### **Краткое описание рисков, связанных с деятельностью банка в 2013 году:**

**1. Риск потери ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и /или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих обязательств.

**В целях выявления риска ликвидности** в банке на постоянной основе проводится:

- анализ привлеченных и размещенных средств по срокам, оставшимся до погашения;
- анализ загрузки кредитных ресурсов;
- анализ состояния корсчетов и кассы.

**Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России и соблюдает их.**

**2. Рыночный риск** - риск возникновения у банка финансовых потерь вследствие колебания рыночных процентных ставок, изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля банка, а также курсов иностранных валют.

Составляющими рыночного риска являются:

- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск.

**Валютный риск** – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах.

**В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне** банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций.

**В целях минимизации валютного риска** банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе;
- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов;
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Банк не осуществляет операции на организованном рынке ценных бумаг, в его портфеле

отсутствуют акции, облигации, депозитарные расписки, производные финансовые инструменты, поэтому фондовый и процентный риски финансовых потерь у банка отсутствуют.

**3. Кредитный риск** - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

**В целях выявления кредитного риска в банке** проводится:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заемщиком документов;
- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);
- общий анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- анализ и оценка предоставляемого обеспечения;
- другие процедуры, предусмотренные Положением о порядке предоставления кредитов в ОАО АКИБ «КУРГАН».

**В целях минимизации кредитного риска** банк применяет следующие меры:

- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – Кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных законодательством и внутренними документами, - Правлением банка, Советом директоров или Собранием акционеров;
- кредитование надежных клиентов с положительной кредитной историей;
- создание резервов на возможные потери в соответствии с внутрибанковскими документами;
- качественная оценка и оформление предоставляемого в залог обеспечения;
- страхование предоставляемого в залог обеспечения (недвижимости, транспортных средств);
- страхование от несчастных случаев заемщиков – индивидуальных предпринимателей;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля).

**4. Процентный риск** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение банка и потоки денежных средств.

На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов: структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

**В целях минимизации процентного риска** Банк применяет следующие меры:

- осуществление взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков кредитования по выданным банком кредитам (кредитным комитетом) и привлеченным депозитам (Правлением банка);
- заключение дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение в случае необходимости реструктуризации обязательств.

**С целью оценки потенциальных потерь банка в случае возможных спадов в экономике** отдел финансового планирования и контроля регулярно проводит стресс-тестирование финансовых рисков (риска ликвидности, валютного, кредитного и процентного рисков) при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия, результаты которого рассматриваются на заседаниях Правления и Совета директоров банка.

**5. Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних нормативных

документов;

- нарушения работниками банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;

- недостаточности функциональных характеристик применяемых банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования;

- воздействия внешних событий.

**Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:**

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов банка;

- несовершенство организационной структуры банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка.

Цель управления операционным риском - обеспечить необходимый уровень качества всех операций, проводимых Банком.

Задача управления операционным риском – недопущение убытков вследствие факторов, указанных выше.

**Выявление операционного риска** предполагает анализ всех условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

**В целях минимизации операционного риска** банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска.

**6. Правовой риск** – риск, связанный с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

**К факторам правового риска относятся:**

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка;

- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий работников или органов управления банка;

- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций.

**В целях минимизации правового риска** банк использует следующие основные методы:

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юристом банка заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от типовых;

- разработка и внедрение новых технологий, финансовых инноваций, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.

**7. Репутационный риск** – риск, связанный с убытками в результате уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности Банка в целом.

**Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:**

- несоблюдением банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;



- неисполнением договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствием во внутренних документах банка механизмов, позволяющих: эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) работников банка; минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками банка;
- недостатками в управлении банковскими рисками, приводящими к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществлением рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- высоким уровнем операционного риска;
- недостатками в организации системы внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновением у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

**В целях минимизации риска потери деловой репутации** банк применяет следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией, представляемой акционерам банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление Правлению банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля).

### ***Система внутреннего контроля в банке.***

Основной объект системы внутреннего контроля - состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Внутренний контроль направлен на ограничение рисков, принимаемых банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных актов.

**8. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления банка, принявшего решение о ее одобрении.**

В 2013 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, банком не совершалось.

В отчетном году осуществлены следующие сделки, на совершение которых в соответствии с уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок (одобрение Советом директоров банка сделок по предоставлению кредита, размер которого превышает 5 процентов величины собственных средств (капитала) банка):

- сделка по передаче банку в качестве отступного следующего недвижимого имущества: здание административно-бытового корпуса с гаражом-стоянкой на 50 автомашин (Лит. А,А1), назначение: нежилое, этажность: 3, общая площадь 1488,5 (одна тысяча четыреста восемьдесят восемь целых пять десятых) кв.м., находящееся по адресу: Курганская область, город Курган, улица Омская, д. 72, кадастровый (или условный) номер 154/1/А/25/1.

Недвижимое имущество передано банку обществом с ограниченной ответственностью «Монинс стройиндустрия» (ИНН 4501081738) в качестве отступного в счет исполнения обязательств заемщика, общества с ограниченной ответственностью «Монтажспецстрой-1» (ИНН 4501051370), перед банком по погашению кредитов на общую сумму **28 081 738 (Двадцать восемь миллионов восемьдесят одна тысяча семьсот тридцать восемь) рублей 91 коп.**, в том числе **25 865 000,00 рублей** основной долг, **724 434,17 рублей** - проценты, **1 492 304,74 рубля** пени, начисленные по 02.04.2013 г. включительно. Прекращаемые отступным обязательства по возврату сумм полученных кредитов и уплате начисленных процентов возникли из договора об открытии кредитной линии № 86 от 14.07.2011 г., кредитных договоров № 208 от 18.04.2012 г., № 209 от 18.04.2012 г., заключенных между ОАО АКИБ «КУРГАН» и ООО «Монтажспецстрой-1»;

- сделка по предоставлению ИП Погорелову М.С. кредитной линии с лимитом выдачи 15 000 000 (пятнадцать миллионов) рублей сроком на 36 (тридцать шесть) месяцев по ставке 14 (четырнадцать) % годовых под залог недвижимого имущества и поручительство Погорелова С.Н.; комиссионное вознаграждение банку – 0,3 % от величины лимита по кредитной линии;

- сделка по предоставлению кредита ООО «Ремдом» в сумме 10 000 000 (десять миллионов) рублей сроком на 24 (двадцать четыре) месяца по ставке 15,5 (пятнадцать целых пять десятых) % годовых под залог недвижимого имущества и поручительство Федорцевой Л.Я., Иванунина А.П.; комиссионное вознаграждение банку – 1 % от суммы кредита.

Все вышеуказанные сделки были одобрены Советом директоров банка

**9. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.**

В отчетном году осуществлены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» (ИНН 4509003499) кредитной линии с лимитом выдачи 10 000 000 (десять миллионов) рублей на срок 12 (двенадцать) месяцев по ставке 12 (двенадцать) % годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление залога товарно-материальных ценностей общей стоимостью не менее 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей; предоставление поручительства

Крупникова М.М.;

Лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А. (член Совета директоров ОАО АКИБ «КУРГАН»), Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по передаче индивидуальным предпринимателем Махаловым Александром Геннадьевичем в аренду банку нежилого помещения № 14 общей площадью 49,8 кв.м., расположенного на первом этаже нежилого здания Дома быта, находящегося по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, 56 а; условия сделки: срок передачи помещения в аренду – 11 (одиннадцать) месяцев; величина арендной платы, уплачиваемой ежемесячно, составит 105 775 рублей 20 коп., в том числе НДС, из расчета 2 124 рубля за 1 кв.м. арендуемой площади, в том числе НДС; штрафные санкции – за каждый день просрочки уплаты арендной платы начисляется пеня в размере 0,3 % от суммы задолженности; исключительное использование арендуемого помещения – для размещения и функционирования дополнительного офиса банка;

Лицом, заинтересованным в совершении сделки, является Махалов А.Г.;

- сделка по предоставлению ЗАО «Дом бытовых услуг» поручительства перед ОАО АКИБ «КУРГАН» в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, заключаемому с Горбуновым П.В.; условия обеспечиваемого поручительством обязательства - кредита: сумма кредита 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей; ставка процента за пользование кредитом - 16 (шестнадцать) % годовых; срок предоставления кредита – 60 (шестьдесят) месяцев; ЗАО «Дом бытовых услуг» принимает на себя солидарную ответственность за исполнение Горбуновым П.В. обязательств по кредитному договору, заключаемому с ОАО АКИБ «КУРГАН»;

Лицами, заинтересованными в совершении сделок (заключении договоров поручительства), являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В.;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 10 000 000 (десять миллионов) рублей на срок 12 (двенадцать) месяцев по ставке 12 (двенадцать) % годовых; цель получения кредитных средств: приобретение ветеринарных препаратов, запасных частей, горюче-смазочных материалов, строительных материалов, удобрений, химических средств защиты растений; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление залога товарно-материальных ценностей и маточного поголовья птицы; предоставление поручительства Крупникова М.М.

Лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по заключению с обществом с ограниченной ответственностью «Предприятие «Акция» (ИНН 4501014033) соглашения о предоставлении банковской гарантии в обеспечение исполнения его обязательств по приобретению обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Инвестиционная компания «Надежда» (ИНН 4501003970) в порядке публичной оферты в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Условия предоставления банковской гарантии: принципал – ООО «Предприятие «Акция»; бенефициары - прежние владельцы ценных бумаг ОАО «Инвестиционная компания «Надежда», акцептовавшие публичную оферту принципала; сумма гарантии – 6 924 060 (шесть миллионов девятьсот двадцать четыре тысячи шестьдесят) рублей; срок действия гарантии - 10 (десять) месяцев; вознаграждение банка за предоставление гарантии – 2 (два) % годовых от суммы гарантии, исчисляемых за период ее действия (10 месяцев); документы, предоставляемые бенефициарами при предъявлении требования по банковской гарантии: письменное требование об оплате с указанием суммы и реквизитов для оплаты; документы, подтверждающие факт списания с лицевого счета бенефициара принадлежавших ему ценных бумаг ОАО «Инвестиционная компания «Надежда»; обеспечение, предоставляемое принципалом в счет исполнения своих обязательств по соглашению о предоставлении банковской гарантии, - личное поручительство Дорфмана Дмитрия Ефимовича, Дорфман Елены Михайловны.

Лицом, заинтересованным в совершении сделки является член Дорфман Д.Е.;

- сделка по предоставлению ЗАО «Дом бытовых услуг» поручительства перед ОАО АКИБ «КУРГАН» в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, заключаемому с Пуховой Е.В.; условия обеспечиваемого поручительством обязательства - кредита: сумма кредита

300 000 (триста тысяч) рублей; ставка процента за пользование кредитом - 18 (восемнадцать) % годовых; срок предоставления кредита – 48 (сорок восемь) месяцев; ЗАО «Дом бытовых услуг» принимает на себя солидарную ответственность за исполнение Пуховой Е.В. обязательств по кредитному договору, заключаемому с ОАО АКИБ «КУРГАН»;

Лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В.;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 5 000 000 (пять миллионов) рублей на срок 12 (двенадцать) месяцев по ставке 12 (двенадцать) % годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление залога имущества, принадлежащего заемщику; предоставление поручительства Лушников А.О.

Лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению Махалову Александру Геннадьевичу безотзывной банковской гарантии на сумму 7 000 000 (Семь миллионов) рублей в качестве обеспечения исполнения Махаловым А.Г. своих обязательств по приобретению обыкновенных именных и привилегированных именных акций ОАО АКИБ «КУРГАН» в порядке публичной оферты в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; срок действия предоставляемой безотзывной банковской гарантии: с 01.09.2013 г. по 31.06.2014 г.; письменное требование платежа по предоставляемой гарантии с указанием суммы неисполненных обязательств и приложением документов, подтверждающих списание приобретаемых Махаловым А.Г. акций ОАО АКИБ «КУРГАН» с лицевого счета прежнего владельца, должно быть направлено гаранту (ОАО АКИБ «КУРГАН») по месту его нахождения заказным письмом с уведомлением.

Лицом, заинтересованным в совершении сделки, является Махалов А.Г.;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 9 500 000 (Девять миллионов пятьсот тысяч) рублей на срок 36 (тридцать шесть) месяцев по ставке 13,5 (тринадцать целых пять десятых) % годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление банку в залог принадлежащего заемщику поголовья гусей на сумму не менее 19 000 000 (Девятнадцати миллионов) рублей; оформление поручительства Лушников А.О.;

Лицами, заинтересованными в совершении трех вышеуказанных сделок, являются Крюков Ю.А, Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на срок 24 (двадцать четыре) месяца по ставке 13,5 (тринадцать целых пять десятых) % годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление банку в залог принадлежащего заемщику поголовья гусей на сумму не менее 3 000 000 (Трех миллионов) рублей; оформление поручительства Лушников А.О.

Лицами, заинтересованными в совершении трех вышеуказанных сделок, являются Крюков Ю.А, Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 8 500 000 (Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей на срок 12 (Двенадцать) месяцев по ставке 12 (двенадцать) % годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление банку в залог принадлежащего заемщику поголовья гусей на сумму не менее 17 000 000 (Семнадцати миллионов) рублей; оформление поручительства Лушников А.О.;

Лицами, заинтересованными в совершении трех вышеуказанных сделок, являются Крюков Ю.А, Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 2 650 000 (Два миллиона шестьсот пятьдесят тысяч) рублей на срок 36 (тридцать шесть) месяцев по ставке 13,5 % (тринадцать целых пять десятых процента) годовых; обеспечение

исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление залога принадлежащих заемщику товарно-материальных ценностей на сумму не менее 5 300 000 рублей; предоставление поручительства Лушников А.О.;

Лицами, заинтересованными в совершении трех вышеуказанных сделок, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделки по приобретению банком у Махалова Александра Геннадьевича недвижимого имущества: нежилых помещений №№ 3, 4, 6-11, 14 общей площадью 104,2 (Сто четыре целых два десятых) кв. м., кадастровый (условный) номер: 45-45-16/159/2011-861, находящихся на втором этаже нежилого двухэтажного здания с надстройкой мансардного этажа, расположенного по адресу: Курганская область, г. Курган, улица Гоголя, д. 78; цена приобретения имущества - 12446 000 (Двадцать миллионов четыреста сорок шесть тысяч) рублей 00 копеек; доли в размере 25/212 (двадцать пять двести двенадцатых) в праве общей долевой собственности на земельный участок площадью 2 426 кв. м из земель населенных пунктов, с кадастровым номером: 45:25:07 03 10:0009, находящийся по адресу: Курганская область, г. Курган, улица Гоголя, 78; цена приобретения имущества - 3 270 000 (Три миллиона двести семьдесят тысяч) рублей 00 копеек; оплата стоимости приобретаемого недвижимого имущества осуществляется денежными средствами;

Лицом, заинтересованным в совершении указанных сделок, является Махалов А.Г.;

- сделка по приобретению банком у Махаловой Ольги Владимировны следующего недвижимого имущества: встроенного помещения I – административных помещений общей площадью 89,2 (восемьдесят девять целых два десятых) кв. м, кадастровый (условный) номер: 45-45-02/040/2007-097, находящихся на первом этаже в многоквартирном доме литер А, расположенном по адресу: Курганская область, г. Шадринск, улица Февральская, дом № 60; цена приобретения имущества - 5 410 000 (Пять миллионов четыреста десять тысяч) рублей 00 копеек; оплата стоимости приобретаемого недвижимого имущества осуществляется денежными средствами;

Лицом, заинтересованным в совершении указанной сделки, является Махалов А.Г.;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредита в сумме 5 000 000 (Пять миллионов) рублей на срок 12 (двенадцать) месяцев по ставке 10 % (десять процентов) годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление залога принадлежащих заемщику товарно-материальных ценностей на сумму не менее 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей; предоставление поручительства Лушников А.О.

Лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 5 000 000 (Пять миллионов) рублей на срок 12 (двенадцать) месяцев по ставке 10 % (десять процентов) годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление залога принадлежащих заемщику товарно-материальных ценностей на сумму не менее 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей; предоставление поручительства Лушников А.О.;

Лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредита в сумме 4 255 000 (Четыре миллиона двести пятьдесят пять тысяч) рублей на срок 36 (тридцать шесть) месяцев по ставке 10 % (десять процентов) годовых; обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» обязательств по сделке: предоставление залога принадлежащих заемщику товарно-материальных ценностей на сумму не менее 2 600 000 (Двух миллионов шестисот тысяч) рублей; оформление залога приобретаемых автотранспортных средств в течение 20 (Двадцати) дней с момента зачисления кредита на расчетный счет заемщика; предоставление поручительства Лушников А.О.;

Лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство».

- сделка по предоставлению Арслановой А.В. кредита в сумме 600 000 (Шестьсот тысяч)

рублей на срок 60 (шестьдесят) месяцев по ставке 15 % (пятнадцать процентов) годовых; обеспечение исполнения Арслановой А.В. обязательств по сделке: оформление залога приобретаемого автомобиля BMW в течение 1 (одного) месяца с момента выдачи кредита;

Лицом, заинтересованным в совершении сделки, является член Совета директоров банка Шлемензон В.И.

Все вышеуказанные сделки одобрены Советом директоров банка.

**10. Состав совета директоров банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров, имевших место в 2013 году, и сведения о членах совета директоров, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2013 года имели место совершенные членами совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций банка, являвшихся предметом сделки.**

В 2013 году в составе Совета директоров ОАО АКИБ «КУРГАН» были следующие изменения: решение внеочередного общего собрания акционеров банка (протокол № 1 от 03.10.2013 г.) досрочно прекращены полномочия Совета директоров в следующем составе: Антонов Александр Сергеевич, Блинов Константин Вадимович, Богатырева Светлана Сергеевна, Дорфман Дмитрий Ефимович, Захарова Элеонора Владимировна, Крюков Юрий Анатольевич, Махалов Александр Геннадьевич, Шлемензон Владимир Ицкович. Совет директоров избран в новом составе: Блинов Константин Вадимович, Богатырева Светлана Сергеевна, Дорфман Дмитрий Ефимович, Крюков Юрий Анатольевич, Кузнецова Анна Сергеевна, Махалов Александр Геннадьевич, Мухин Дмитрий Анатольевич, Шлемензон Владимир Ицкович.

**Состав Совета директоров банка по состоянию на 01.01.2014 г.:**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Блинов Константин Вадимович**

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет – историко-правоведческий факультет.

Учитель истории и права.

Закончил в 1997 году.

Академия народного хозяйства при Правительстве РФ – факультет бизнеса и делового администрирования.

Маркетинг.

Закончил в 2010 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.08.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Племенной завод «Махалов», г. Курган	Первый заместитель генерального директора (основное место работы)
19.05.2011	Акционерный инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
06.07.2010	28.02.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг»	Коммерческий директор (по совместительству)
01.03.2011	31.07.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Племенной завод «Махалов»	Генеральный директор
23.09.2010	28.02.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Катайский гусеводческий комплекс»	Генеральный директор (по совместительству)
06.07.2010	28.02.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Наши гуси»	Генеральный директор
26.12.2005	30.11.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Крым»	Коммерческий директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,00 %	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,00 %	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента		Нет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Нет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Нет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Нет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Богатырева Светлана Сергеевна**

Год рождения: 1961

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт - технология металлорежущих станков и инструментов.

Инженер-механик.

Закончила в 1985 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
13.05.1998	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство», г. Курган	Главный бухгалтер (основное место работы)
03.05.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Член Совета директоров
01.01.2008	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Главный бухгалтер

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет



Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Дорфман Дмитрий Ефимович**

Год рождения: 1955

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт - оборудование и технология сварочного производства.

Инженер-механик.

Закончил в 1982 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.06.1996	Общество с ограниченной ответственностью «Предприятие «Акция», г. Курган	Директор (основное место работы)
15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет.

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4

13.06.2007	12.07.2012	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Специалист по осуществлению дилерской деятельности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,00 %	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,00 %	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		Нет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Нет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Нет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента		Нет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка		Нет	

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Кузнецова Анна Сергеевна**

Год рождения: 1984

Сведения об образовании:

Высшее.

Челябинский гуманитарный институт (Русско-Британский институт управления). Факультет экономики и управления. Специализация «Финансы и кредит». Экономист. Закончила в 2006 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
19.07.2013	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг»	Финансовый директор (основное место работы)
04.10.2013	Акционерный инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Крюков Юрий Анатольевич**

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее.

Свердловский юридический институт – юриспруденция. Юрист-правовед.

Закончил в 1981 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3
15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров
18.01.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Генеральный директор (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
01.05.2008	17.01.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Заместитель генерального директора по правовой работе и управлению персоналом
01.05.2008	28.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство», г. Курган	Юрисконсульт
01.11.2004	30.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие «МАЛАХИТ», г. Курган	Юрисконсульт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Махалов Александр Геннадьевич**

Год рождения: 1954

Сведения об образовании:

Высшее.

Московское высшее техническое училище им. Баумана - производство летательных аппаратов.  
Инженер-механик.

Закончил в 1977 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Председатель Совета директоров
22.12.2008	ГОУ ВПО «Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени Т.С. Мальцева»	Профессор кафедры стандартизации, сертификации и птицеводства (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01.09.2000	31.12.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие «МАЛАХИТ», г. Курган	Заместитель директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			61,236 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	61,225 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Совершена одна сделка

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Мухин Дмитрий Анатольевич**

Год рождения: 1975

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет - программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем. Инженер-программист.

Закончил в 1997 году.

ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы». Специальность «Национальная экономика». Экономист.

Закончил в 2010 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
04.10.2013	Акционерный коммерческий	член Совета директоров

	инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	
29.07.2013	Акционерный инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Председатель Правления (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2004	14.05.2011	Акционерный инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела автоматизации
15.05.2011	28.07.2013	Акционерный инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Заместитель председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна	Нет

из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шлемензон Владимир Ицкович**

Год рождения: 1953

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт - экономика и организация машиностроения.  
Инженер-экономист.

Закончил в 1975 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров
21.07.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Интегрированные решения для топливно-энергетического комплекса»	Заместитель генерального директора – директор обособленного подразделения в г. Кургане (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
12.12.2005	01.05.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазовые системы»	Директор обособленного подразделения в г. Кургане
02.05.2007	14.02.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазовые системы»	Заместитель Генерального директора - директор обособленного подразделения в г. Кургане
15.02.2008	30.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Производственная компания «Резервуарное оборудование и средства измерений»	Заместитель Генерального директора - директор обособленного подразделения в г. Кургане
31.12.2008	20.07.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Инжиниринговая компания «Нефтегазовые системы»	Заместитель генерального директора – директор обособленного подразделения в г. Кургане
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате			Нет



осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

Сделки по отчуждению акций банка, совершенные членами Совета директоров в 2013 году:  
- сделка по приобретению обыкновенных именных акций банка в количестве 72 000 000 (Семьдесят два миллиона) штук, совершенная 07.05.2013 г. членом Совета директоров Махаловым А.Г.

**11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа банка, и членах коллегиального исполнительного органа банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2013 года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций банка, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки**

***Единоличный исполнительный орган (председатель Правления) кредитной организации – эмитента:***

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Мухин Дмитрий Анатольевич**

Год рождения: 1975

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет - программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем. Инженер-программист.

Закончил в 1997 году.

ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы». Специальность «Национальная экономика». Экономист.

Закончил в 2010 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3
04.10.2013	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	член Совета директоров
29.07.2013	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Председатель Правления (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3	4
01.11.2004	14.05.2011	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела автоматизации
15.05.2011	28.07.2013	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Заместитель председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

28.06.2013 г. член Правления банка Захарова Э.В. выведена из состава Правления в связи с увольнением с должности председателя Правления банка.

06.12.2013 г. член Правления банка Милоградский В.А. выведен из состава Правления в связи с увольнением с должности заместителя председателя Правления банка.

Других изменений в составе Правления банка в 2013 году не было.

**Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента (по состоянию на 01.01.2014 г.):**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Мухин Дмитрий Анатольевич**

**Год рождения: 1975**

**Сведения об образовании:**

**Высшее.**

**Курганский государственный университет - программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем. Инженер-программист.**

**Закончил в 1997 году.**

**ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы». Специальность «Национальная экономика». Экономист.**

**Закончил в 2010 году.**

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
1	2	3
04.10.2013	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	член Совета директоров
29.07.2013	Акционерный коммерческий	Председатель Правления (основное

	инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	место работы)
--	--	---------------

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2004	14.05.2011	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела автоматизации
15.05.2011	28.07.2013	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Заместитель председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет
---	-----

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шумкова Ирина Леонидовна**

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Высшее.

Академия труда и социальных отношений – финансы и кредит. Экономист.

Закончила в 2006 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.06.2006	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Главный бухгалтер

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
30.09.2003	04.06.2006	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела клиентского обслуживания
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной			Нет

власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2013 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

**12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа банка и каждого члена совета директоров банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам 2013 года**

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению, которое было выплачено за 2013 год, составил 6 584 тыс. руб., в том числе заработная плата – 6 584 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров, которое было выплачено в 2013 году: 40 тыс. руб., в том числе премии – 40 тыс. руб.

**13. Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения**

Банк в своей работе следует положениям Кодекса корпоративного поведения, утвержденного распоряжением ФКЦБ РФ от 05.04.2002 г. № 421/р.

Целью применения стандартов корпоративного поведения в банке является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют. Следование принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного поведения в банке обеспечивает высокий уровень деловой этики в отношениях, связанных с управлением банком.

В целях обеспечения эффективной работы и совершенствования системы корпоративного управления банк придерживается следующих принципов Кодекса корпоративного поведения:

1. Обеспечение акционерам реальной возможности осуществления своих прав, связанных с участием в управлении банком.

1.1. Обеспечение акционерам надежных и эффективных способов учета прав собственности на акции.

1.2. Обеспечение права акционеров участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права:

(1) предусмотрен порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров, дающий акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

(2) акционерам, имеющим в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» право знакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, предоставлена такая возможность;

(3) место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;

(4) права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку

дня собрания не сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;

(5) каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

1.3. Предоставление акционерам возможности участвовать в прибыли банка. Для осуществления этого права:

(1) устанавливается прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

(2) предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;

(3) исключается возможность введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения банка при выплате дивидендов;

(4) обеспечивается такой порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;

(5) предусматриваются меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

1.4. Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализуется путем:

(1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;

(2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности банка за год.

1.5. Недопущение злоупотребления акционерами предоставленными им правами.

Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

2. Обеспечение равного отношения к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного принципа обеспечивается:

(1) установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

(2) установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;

(3) запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;

(4) избранием членом совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;

(5) предоставлением членами Правления, председателем Правления и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

(6) принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органом банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы банка (далее - корпоративный конфликт).

3. Осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов банка, а также подотчетность членом Совета директоров банка его акционерам.

3.1. Определение Советом директоров стратегии развития банка, а также обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. С этой целью Совет директоров определяет:

(1) приоритетные направления деятельности общества;

(2) финансово-хозяйственный план;

(3) процедуры внутреннего контроля.

3.2. Эффективное осуществление функций, возложенных на совет директоров. Для этого:

(1) члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых членов совета директоров (далее - независимый директор);

(2) процедура определения кворума заседаний Совета директоров обеспечивает участие независимых директоров.

3.3. Активное участие членов совета директоров в заседаниях Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся в очной или в заочной формах в зависимости от важности рассматриваемых вопросов.

3.4. Обеспечение Советом директоров эффективной деятельности исполнительных органов банка и контроля за ней.

4. Осуществление исполнительными органами руководства текущей деятельностью банка эффективно, разумно, добросовестно и исключительно в интересах банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров банка и его акционерам. Для этого:

4.1. К компетенции Правления отнесено решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью банка;

4.2. Председателю Правления и членам Правления создаются соответствующие условия для исполнения возложенных на них обязанностей.

4.3. Исполнительные органы действуют в соответствии с планом производственно-финансовой деятельности банка.

5. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

5.1. Акционеры должны иметь равные возможности для доступа к одинаковой информации.

5.2. Информационная политика общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации об обществе.

5.3. Акционеры должны иметь возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении общества, результатах его деятельности, об управлении обществом, о крупных акционерах общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

5.4. В обществе должен осуществляться контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

6. Учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников банка, и поощрение активного сотрудничества банка и заинтересованных лиц в целях расширения деятельности банка, увеличения активов банка и создания новых рабочих мест.

6.1. Для обеспечения эффективной деятельности банка исполнительные органы учитывают интересы третьих лиц, в том числе кредиторов банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится банк или его структурные подразделения.

6.2. Органы управления банка содействуют заинтересованности работников в эффективной работе банка.

7. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров. Для этого:

7.1. В банке создана и функционирует служба внутреннего контроля.

7.2. Деятельность банка осуществляется на основе плана производственно-финансовой деятельности, ежегодно утверждаемого советом директоров банка.

7.3. Разграничена компетенция входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Разработка процедур внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего контроля, не зависимой от исполнительных органов банка, а утверждение процедур внутреннего контроля - Советом директоров банка.

7.4. Обеспечивается эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита.

Практика корпоративного поведения банка основана на исполнении требований



Федерального закона «Об акционерных обществах» и обеспечивает акционерам и исполнительным органам банка реальную возможность осуществлять свои права и обязанности.

**Председатель Правления  
ОАО АКИБ «КУРГАН»**

**Д.А. Мухин**

**Главный бухгалтер  
ОАО АКИБ «КУРГАН»**

**И.Л. Шумкова**